

## I. Új alkalmassági és megfelelőségi teszt

---

### 1. Miért szükséges új alkalmassági és megfelelőségi tesztet kitölteni?

Az EQUILOR felülvizsgálta korábban alkalmazott tesztjeit és tesztelési eljárásait. Az új tesztek révén jóval kiterjedtebb információk alapján kerül meghatározásra az egyes ügyletek és pénzügyi eszközök alkalmassága, megfelelősége. Fentiekén túl az új tesztelési eljárás révén az egyes ügyletek esetében a megfelelőségi szempontú vizsgálat az ügyfél képviselőjében ténylegesen eljáró személy vonatkozásában kerül vizsgálatra. Fentiek mellett a kapcsolódó felügyeleti ajánlás elvárja, hogy az EQUILOR, mint befektetési szolgáltató rendszeres időközönként ismételt felhívja tesztelésre ügyfeleit, biztosítandó az információk naprakészségét. Az új alkalmassági és megfelelőségi teszt hiányában az EQUILOR személyre szabott befektetési tanácsadási szolgáltatást nem nyújthat az érintett ügyfelek számára.

### 2. Milyen szempontokat vizsgál a teszt?

A teszt az Ön által megadott információk alapján arra ad választ, hogy az egyes pénzügyi eszközök kockázatvállalási hajlandóság, kockázatvállalási képesség, befektetési időtáv, ügyletkötési ismeret, kockázatokra is kiterjedő pénzügyi eszközismeret és az Ön tanulmányai alapján megfelelő-e, alkalmas-e az adott ügyfél számára. A vizsgálati szempontokat jogszabály határozza meg.

### 3. Kinek kell és milyen tesztet kitölteni?

Az ügyfeleknek alkalmassági tesztet kell kitölteni, míg az ügyfelek ügyletkötési jogosultsággal rendelkező meghatalmazottjainak, jogi személyek képviselőinek megfelelőségi tesztet kell kitölteni. Az alkalmassági teszt magába foglalja a megfelelőségi teszt által vizsgált témaköröket (ügyletkötési ismeret, kockázatokra is kiterjedő pénzügyi eszközismeret és a tanulmányok) is.

### 4. Miért kell a meghatalmazottnak, képviselőnek megfelelőségi tesztet kitölteni?

A megfelelőségi tesztek eredményei egyes meghatalmazottak, eljáró személyek esetén eltérhetnek egymástól, hiszen a különböző meghatalmazottak, képviselők például eltérő iskolai végzettséggel, ügyletkötési tapasztalattal rendelkezhetnek. Az adott ügylet megfelelősége minden esetben az aktuálisan eljáró képviselő megfelelőségi vizsgálatának eredménye alapján kerül megállapításra, míg a befektetési célok, kockázatvállalási hajlandóság és képesség tekintetében az ügyfélszámla tulajdonosa által megadott adatok alapján kialakult eredményt vesszük figyelembe.

### 5. Van számlám az EQUILOR-nál és meghatalmazott és képviselő is vagyok más számlákon. Minden számla esetében külön tesztet kell kitöltenem?

Ha Önnek, mint természetes személynek van saját számlája az EQUILOR-nál és ehhez kitöltötte az alkalmassági tesztet, akkor az annak részét képező megfelelőségi vizsgálat eredménye automatikusan figyelembevételre kerül minden olyan számlánál, amely felett Ön rendelkezési joggal bír, azaz nem szükséges minden számlához külön meghatalmazotti, megfelelőségi tesztet kitölteni. Ha Ön bármely okból ismételt kitölti megfelelőségi tesztet - vagy alkalmassági tesztet, amelynek részét képezi a megfelelőségi teszt is -, akkor az új megfelelőségi teszt eredménye kerül figyelembevételre a saját számlája, illetve a meghatalmazottként, képviselőként kezelt számla esetében.

### 6. Milyen módon tölthetem ki az új tesztet?

#### Webes kitöltés – saját számítógép

A teszt kitölthető saját számítógépen. Ebben az esetben rövid regisztrációt követően a rendszer e-mail üzenetben küldi meg az Ön számára kitöltendő teszt linkjét. A folyamathoz kapcsolódó jóváhagyásokat, így a regisztráció jóváhagyását, teszt eredményének jóváhagyását Ön szintén a rendszer által küldött e-mailek útján teheti meg.

A regisztráció alábbi linken kezdeményezhető:

<https://direct2-mifid.equilor.hu/amt/index.php?r=amt-mifid-test/register>

#### Személyes ügyintézés - EQUILOR ügyfélszolgálat

Amennyiben a személyes ügyintézés részesíti előnyben, akkor lehetősége van a teszt EQUILOR ügyfélszolgálatán történő kitöltésére is. Ekkor az EQUILOR biztosítja az Ön számára a teszt elvégzéshez szükséges informatikai eszközöket és munkatársaink segítséget nyújtanak Önnek a teszt kitöltésével kapcsolatosan. Ha a személyes ügyintézési módot választja, javasoljuk, hogy előzetesen egyeztessen

üzletkötőjével, illetőleg ügyfélszolgálati munkatársainkkal. Személyes ügyintézés esetén webes regisztrációra nem kerül sor, az nem szükséges a teszt ügyfélszolgálatunkon azonnal kitölthető.

### 7. Webes kitöltésnél miért szükséges a regisztráció?

A regisztráció a kitöltő ügyfél, meghatalmazott személy azonosítása miatt, illetőleg a megfelelő típusú teszt kiválasztása miatt szükséges.

### 8. Mi történik, ha a webes tesztkitöltést követően nem hagyom jóvá a teszteredményeket?

Ebben az esetben a teszt eredménye nem kerül figyelembevételre az ügyleti kapcsolat során, illetve jóváhagyás hiányában a határidő lejártával a kitöltött teszt hatályát veszti.

### 9. Milyen típusú tesztek állnak rendelkezésre?

Az EQUILOR tesztelési és ügyféltípustól függően az alábbi típusú tesztek alakította ki:

- Teszt természetes személy ügyfeleknek
- Teszt jogi személy ügyfeleknek
- Teszt jogi személy, szakmai ügyfeleknek
- Teszt meghatalmazottak, képviselők számára

A rendszer az Ön által megadott információk alapján automatikusan meghatározza az Ön által kitöltendő tesztet.

### 10. Mi történik, ha a regisztráció során rossz, hibás adatokat adok meg?

Hibás adatok megadása esetén lehetséges, hogy a rendszer nem az Ön esetében alkalmazandó teszt fajtát kínálja fel kitöltésre. Az ilyen tesztek az EQUILOR-nak nem áll módjában elfogadni, ezek törlésre kerülnek majd. Egyéb, kisebb hibákat Társaságunk a korábban rendelkezésünkre bocsátott adatok alapján korrigálja.

### 11. Milyen költséggel jár a teszt kitöltése?

A teszt kitöltése, annak módjától függetlenül díjmentes.

### 12. Mi történik, ha nem töltöm ki az új tesztet, vagy a számlám felett eljáró személyek nem töltik ki a megfelelőségi tesztet?

Ebben az esetben az EQUILOR nem nyújthat az Ön részére befektetési tanácsadási szolgáltatást, akkor sem, ha rendelkezik befektetési tanácsadási szerződéssel. Továbbá az átmeneti időszakot követően a korábbi, 2020. január 14. előtt kitöltött tesztek eredményeit nem vehetjük figyelembe ügyletkötései során, így nem lesz módunkban megállapítani az adott ügylet megfelelőségét. (Ugyanez alkalmazandó abban az esetben is, ha a teszt eredménye nem kerül jóváhagyásra.) **Ezért mindenképp javasoljuk és ajánljuk az új alkalmassági teszt kitöltését.**

További információkért kérjük, hogy forduljon üzletkötőjéhez, ill. ügyfélszolgálati munkatársainkhoz a 430-3981-es telefonszámon.

Budapest, 2020. június 22.

Szíves együttműködését ezúton is köszönjük, tisztelettel:

#### **EQUILOR Zrt.**

Jelen tájékoztatás nem teljeskörű és nem helyettesíti a kapcsolódó dokumentumok, így különösen az üzletszabályzat, a megbízási szerződés befektetési tanácsadásra, díjtételek honlapon található hirdetmények és tájékoztatók ismeretét. További információkért kérjük, hogy forduljon ügyfélszolgálatunkhoz, üzletkötőjéhez és/vagy látogasson el honlapunkra ([www.equilor.hu](http://www.equilor.hu)). Jelen tájékoztató, vagy annak bármely része nem képez ajánlatot, vagy felhívást semmilyen pénzügyi eszköz jegyzésére, vagy megvásárlására, tartására, értékesítésére és sem maga a dokumentum, sem annak bármely tartalma nem tekinthető semmilyen szerződéskötésre, vagy kötelezettségvállalásra történő ösztönzőként, így a kiadványban szereplő információk csak saját felelősségre használhatók fel.